

基于新税法下居民个人综合所得的个税纳税筹划与探析

刘捷

国网宁夏电力有限公司电力科学研究院 宁夏 银川 750001

摘要：随着新政策的实施，个人所得税纳税筹划变得愈发重要。新政策在税率调整、专项附加扣除及税收优惠政策等方面带来了诸多变化，为纳税人提供了更多的筹划空间。在进行个人所得税纳税筹划时，需遵循合法性、前瞻性、综合性和公平与合规性原则，确保筹划活动既符合税法规定，又能实现税收负担的最小化。通过合理规划收入来源与结构、充分利用专项附加扣除政策、投资理财与纳税筹划的结合以及合理规避税收风险，纳税人可以更好地应对新政策带来的挑战，实现个人财务的稳健发展。

关键词：新政策；个人所得税；纳税筹划

引言：随着国家税收政策的不断调整和完善，个人所得税纳税筹划成为了越来越多纳税人关注的焦点。新政策的出台，不仅带来了税率结构的优化和税收优惠政策的增加，还引入了专项附加扣除等创新措施，为纳税人提供了更加灵活和多样化的税务筹划空间。在此背景下，如何进行合理、合法且有效的个人所得税纳税筹划，成为了每个纳税人必须面对和思考的问题。本文旨在深入探讨新政策下个人所得税纳税筹划的策略和方法，为纳税人提供有益的参考和指导。

1 新个人所得税政策解读

1.1 税率调整与级距优化

在新的个人所得税政策中，税率调整和级距优化是一个重要的亮点。税率结构调整后，综合所得税率档次从原先的7档简并为3档，级距拉大，同时扩大了3%、10%、20%三档税率的级距。这意味着不同收入段的纳税人将享受不同的税率，更好地体现了税收的公平性原则。通过优化税率结构，可以进一步减轻中低收入群体的税收负担，同时更好地调节高收入者的收入，促进社会公平与和谐。

1.2 专项附加扣除政策

新的个人所得税政策中最引人关注的莫过于专项附加扣除政策。这一政策允许纳税人在计算应纳税所得额时，根据自身和家庭的实际支出情况，选择相应的扣除项目。子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息、住房租金和赡养老人等支出均可作为扣除内容，为纳税人带来了实实在在的税收减免。这不仅体现了税收的公平性，更展现了国家对民生问题的深切关怀。专项附加扣除政策的实施，让每一个纳税人都能感受到国家政策的温度，为他们的日常生活提供了实质性的帮助和支持。

1.3 税收优惠政策解读

在新个人所得税政策中，税收优惠政策也是一个重要的组成部分。这些优惠政策旨在鼓励纳税人积极参与社会经济活动，促进经济发展和社会进步。例如，对于在国家鼓励发展的产业或地区进行投资的纳税人，可以享受一定的税收优惠；对于从事科研、教育、文化等社会公益事业的纳税人，也可以享受相应的税收减免。这些优惠政策的实施，不仅有利于调动纳税人的积极性，也有助于推动国家经济和社会的发展。同时，税收优惠政策还体现了国家对特定群体的关照和支持。例如，对于残疾人、烈士家属等特定群体，个人所得税政策给予了一定的税收减免或优惠。这些措施旨在保障这些群体的基本生活需求，体现了社会的公正和温情^[1]。

2 个人所得税纳税筹划的基本原则

在个人所得税纳税筹划中，遵循一定的基本原则至关重要，这些原则为纳税人提供了清晰的指导，确保他们的筹划活动合法、有效且符合税收政策的导向。下面将详细阐述个人所得税纳税筹划的四个基本原则：合法性原则、前瞻性原则、综合性原则以及公平与合规性原则。（1）合法性原则是个人所得税纳税筹划的基础。纳税筹划活动必须在法律允许的范围内进行，任何违反税收法律法规的行为都是不被接受的。纳税人应充分了解并遵守相关税法规定，确保所有筹划行为都是合法的，从而避免因违法行为而导致的税务风险和法律责任。（2）前瞻性原则要求纳税人在进行纳税筹划时，应具备前瞻性和预见性，考虑未来可能发生的变化和政策调整。这意味着纳税人需要根据自身的实际情况和未来的发展规划，预测可能的税务风险和机遇，并据此制定相应的筹划策略。通过提前规划，纳税人可以更好地应对未来税收政策的变化，确保自己的纳税筹划活动始终与

税收政策保持同步。(3)综合性原则则强调纳税人在进行个人所得税纳税筹划时,需要综合考虑各种因素,包括个人的收入状况、家庭负担、资产配置等。纳税人应根据自己的实际情况,综合考虑各种筹划方案的优劣,选择最适合自己的筹划方式。同时,纳税人还应注意筹划活动的综合性,确保各项筹划措施之间相互协调、相互促进,以实现最大的筹划效益。(4)公平与合规性原则要求纳税人在进行个人所得税纳税筹划时,应遵循公平和合规性原则。这意味着纳税人应避免通过不正当手段避税或逃税,而应通过合规的方式减轻税负。同时,纳税人还需要在筹划活动中遵循公平原则,确保自己的筹划行为不会损害他人的利益,也不会破坏税收制度的公平性和稳定性。

3 新政策下个人所得税纳税筹划策略

3.1 合理规划收入来源与结构

在新个人所得税政策下,合理规划收入来源与结构成为纳税人降低税负、提高经济效益的关键策略。通过巧妙的筹划,纳税人可以确保在合法合规的前提下,实现税收负担的最小化。(1)工资薪金所得的筹划。工资薪金是大多数人的主要收入来源,也是个人所得税筹划的重点。纳税人可以与雇主协商,通过调整薪资结构、福利待遇等方式来优化税收负担。例如,年终奖的发放时间和金额可以适当调整,以避免因一次性奖金过高而触发更高的税率。此外,利用税收政策允许的免税额、抵扣等政策,也可以有效减少应纳税所得额。(2)经营所得的筹划。对于有经营活动的纳税人,经营所得的纳税筹划同样重要。合理控制成本和费用是降低应纳税所得额的有效方法。通过合法、合规的成本核算和费用摊销,可以减少税收基数,从而减轻税负。同时,充分利用税收政策中的减免税优惠,如针对特定行业或地区的税收优惠政策,也可以有效降低经营所得的税负^[2]。(3)财产租赁所得的筹划。财产租赁所得是另一种常见的收入来源。在进行纳税筹划时,纳税人应选择合适的租赁对象和租赁时机,以降低税收负担。例如,选择长期稳定的租赁对象,可以避免因频繁更换租赁对象而导致的税收风险。同时,合理利用税收政策中关于财产租赁所得的免税或减税规定,也可以有效减少税收负担。(4)其他所得的筹划。除了工资薪金所得、经营所得和财产租赁所得外,纳税人还可能其他收入来源,如投资收益、稿酬等。对于这些所得,同样需要进行合理的纳税筹划。通过了解税收政策中关于各类所得的税率、免税额等规定,纳税人可以选择最合适的税务处理方式,以实现税收负担的最小化。

3.2 充分利用专项附加扣除政策

新个人所得税政策的一大亮点就是引入了专项附加扣除政策,这一政策允许纳税人在计算应纳税所得额时,扣除与自身情况相关的特定支出,从而切实减轻税负。对于广大纳税人而言,充分了解和利用这些扣除政策,是降低税收负担、提高生活品质的重要途径。(1)子女教育扣除。子女教育扣除是针对有子女接受教育的纳税人设立的一项优惠政策。纳税人可以根据子女接受教育的实际情况,申请相应的扣除。这不仅有助于减轻家庭的教育支出负担,也体现了国家对教育事业的重视和支持。(2)继续教育扣除。继续教育扣除是针对纳税人本人接受继续教育而设立的一项扣除政策。随着社会经济的快速发展,继续教育已成为提升个人职业能力和竞争力的重要手段。纳税人可以通过申报继续教育扣除,减轻继续教育带来的经济压力,促进个人职业发展。(3)大病医疗扣除。大病医疗扣除是针对纳税人或其配偶、未成年子女因患病发生的高额医疗费用而设立的一项扣除政策。这一政策的实施,有助于缓解因病致贫、因病返贫的问题,保障纳税人的基本医疗权益。(4)住房贷款利息扣除和住房租金扣除。住房贷款利息扣除和住房租金扣除是针对纳税人的住房支出而设立的扣除项目。对于有房贷或租房需求的纳税人来说,这两项扣除政策可以有效降低住房支出的税收负担。通过合理利用这些政策,纳税人可以更好地规划自己的住房支出,提高生活质量^[3]。(5)赡养老人扣除。赡养老人扣除是针对纳税人赡养60岁及以上父母或其他法定赡养人而设立的一项扣除政策。这一政策体现了中华民族尊老爱幼的传统美德,也鼓励纳税人更好地履行赡养义务,传递社会正能量。

3.3 投资理财与纳税筹划的结合

在现代经济中,投资理财成为越来越多人追求财富增值的重要方式。然而,单纯的投资理财往往忽视了与纳税筹划的结合,这在一定程度上限制了其效益的最大化。事实上,将投资理财与纳税筹划相结合,不仅能够实现资产的增值,还能有效降低税负,实现个人财务的稳健发展。(1)个人养老金计划与税收优惠。个人养老金计划是一种长期投资规划工具,其核心价值在于为投资者提供税收优惠。通过参与个人养老金计划,纳税人可以在一定程度上降低应纳税额,从而减轻税收负担。此外,个人养老金计划通常与资本市场相结合,投资者可以通过购买养老保险产品或其他合规的投资产品,实现资产的保值增值。(2)投资于税收优惠产品。除了个人养老金计划外,投资于国家鼓励的环保、节能等领域

的投资产品也是享受税收优惠的有效途径。这些领域通常享有税收减免、抵扣等优惠政策，因此投资于这些领域的产品，不仅可以实现资产的增值，还能享受到税收政策的优惠。同时，这也符合国家可持续发展的战略方向，有助于推动经济的绿色转型。（3）合理利用资产配置。资产配置是指投资者根据自身风险承受能力、投资目标等因素，将资产分配到不同的投资品种中。通过合理配置股票、债券、房地产等不同类型的资产，投资者不仅可以实现资产的多元化，降低单一资产的风险，还能在一定程度上分散税收风险。例如，某些资产可能享受税收优惠政策，而其他资产则可能面临较高的税负。通过合理的资产配置，投资者可以在不同资产之间实现税负的平衡，从而降低整体的税负水平。

3.4 合理规避税收风险

在个人所得税纳税筹划的过程中，合理规避税收风险是确保筹划活动合法、有效且可持续进行的关键因素。只有充分理解并遵循税法规定，纳税人才能确保自己的财务安排既有利于个人利益，又不触犯法律的红线。（1）了解并遵守税收政策。要规避税收风险，纳税人首先需要深入了解我国的税收政策和法规。这包括个人所得税法、相关税收实施条例以及国家税务总局发布的各项通知和公告。通过不断学习，纳税人可以明确哪些行为是合法的，哪些可能涉及偷税、逃税等违法行为。同时，了解税法的最新动态，及时调整自己的财务规划，也是规避风险的关键。（2）防范税收违法行为的风险。税收违法行为不仅可能导致财产损失，还可能给纳税人带来声誉上的损失和法律责任。因此，在纳税筹划中，纳税人应当坚决避免任何形式的偷税、逃税行为。这包括但不限于虚报收入、隐瞒财产、滥用税收优惠等。同时，纳税人也应提高警惕，避免被不法分子利用，参与任何形式的非法金融活动^[4]。（3）定期自查

纳税情况。除了遵守税法规定外，纳税人还应定期自查纳税情况，及时发现并纠正可能存在的问题。这包括但不限于检查自己的收入是否全部申报、各项扣除是否正确、税收优惠是否合规等。通过自查，纳税人可以及时发现和改正错误，确保自己的纳税筹划活动始终在合法、合规的轨道上进行。（4）建立与税务部门的良好沟通。与税务部门建立良好的沟通机制也是规避税收风险的重要手段。纳税人可以通过与税务部门沟通，了解税法的最新动态和解释，同时也能够及时咨询和解决在纳税过程中遇到的问题。这种积极的沟通不仅能够增强纳税人的税法意识，也有助于维护纳税人的合法权益。

结束语

随着税收政策的不断演进，个人所得税纳税筹划显得愈发关键。在深入研究和探讨新政策下的纳税筹划策略后，我们认识到，纳税人应灵活运用政策提供的优惠，结合自身实际情况进行合理的税务规划。这不仅有助于降低税收负担，还能在合法范围内实现财务的最大效益。未来，我们应持续关注税收政策的变化，不断提升自己的税务筹划能力，确保筹划活动始终与税法精神相符。通过这样的实践，我们不仅能够为自己创造更大的价值，还能社会的和谐稳定作出积极的贡献。

参考文献

- [1]薛月香.基于新个税政策下的个人所得税纳税筹划研究[J].纳税,2022,13(34):35-36.
- [2]王阳.针对新个税中的如何筹划个人所得税的分析[J].纳税,2023,13(19):62-63.
- [3]陈琼薇.新个税下个人所得税纳税筹划探讨[J].现代商贸工业,2023,40(12):110-111.
- [4]吕昕.实施个人所得税新政后税收筹划方案探索[J].辽宁工业大学学报(社会科学版),2022,21(06):57-60.